
01003012312030008



5117

ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΤΕΥΧΟΣ ΠΡΩΤΟ **Αρ. Φύλλου 301**

23 Δεκεμβρίου 2003

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Αριθ. 1051 (1)

ΠΡΑΞΗ ΔΙΟΙΚΗΤΗ ΑΡΙΘΜ. 2526/8.12.2003

Κωδικοποίηση και συμπλήρωση των διατάξεων της ΠΔ/ΤΕ 1379/24.10.1988, όπως ισχύει, σχετικά με τους όρους και προϋποθέσεις παροχής άδειας για ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος στην Ελλάδα.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Αφού έλαβε υπόψη:

α) τις διατάξεις του άρθρου 55 Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος

β) το άρθρο 1 του Ν. 1266/1982 «΄Οργανα ασκήσεως της νομισματικής, πιστωτικής και συναλλαγματικής πολιτικής και άλλες διατάξεις»,

γ) τις διατάξεις του α.Ν. 1665/1951 "περί λειτουργίας και ελέγχου των τραπεζών", όπως ισχύει,

δ) τις διατάξεις του Ν. 2076/1992 "Ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων και άλλες συναφείς διατάξεις", όπως ισχύει,

ε) την ΠΔ/ΤΕ 2471/10.4.2001 "Καθορισμός ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου πιστωτικών ιδρυμάτων",

στ) την ΠΔ/ΤΕ 1379/1988, όπως ισχύει, σχετικά με τους όρους και τις προϋποθέσεις παροχής άδειας για ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος στην Ελλάδα,

ζ) τη σκοπιμότητα κωδικοποίησης σε ενιαίο κείμενο της διαδικασίας που ακολουθείται για την παροχή άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα, όπως έχει καθοριστεί από τις διατάξεις του Ν. 2076/1992 και της ΠΔ/ΤΕ 1379/24.10.1988, όπως ισχύουν, με την επιφύλαξη των διατάξεων του Ν. 2076/1992, που εφαρμόζονται στις προβλεπόμενες από το νόμο αυτόν ειδικές περιπτώσεις, αποφάσισε τα εξής:

Κωδικοποιούνται και συμπληρώνονται οι διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 1379/24.10.1988, όπως ισχύει, ως ακολούθως:

Α. ΙΔΡΥΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Για την παροχή από την Τράπεζα της Ελλάδος άδειας ίδρυσης και λειτουργίας στην Ελλάδα πιστωτικού ιδρύματος, σύμφωνα με τον ορισμό της παρ. 1 (α) του άρθρου 2 του Ν. 2076/1992, όπως ισχύει, με τη μορφή ανώνυμης εταιρείας ή αμιγούς πιστωτικού συνεταιρισμού του Ν. 1667/1986, όπως ισχύει, εφαρμόζεται η ακόλουθη διαδικασία:

1. Κατάθεση του συνόλου του απαιτούμενου κατά τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2471/10.4.2001, όπως εκάστοτε ισχύει, αρχικού κεφαλαίου του υπό ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος σε μετρητά στην Τράπεζα της Ελλάδος πριν από την κοινοποίηση της σχετικής απόφασής της για τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας. Το ποσό αυτό παραμένει κατατεθειμένο μέχρι την κατά νόμο σύσταση του νομικού προσώπου του πιστωτικού ιδρύματος.

2. Υποβολή σχετικής αίτησης προς την Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία περιέχει τα ακόλουθα στοιχεία με τα κατά περίπτωση δικαιολογητικά:

α) Την ταυτότητα των φυσικών ή νομικών προσώπων που κατέχουν άμεσα ή έμμεσα ποσοστό τουλάχιστον ίσο προς το 10% του μετοχικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου του υπό ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος. Σε περίπτωση που οι μέτοχοι αυτοί, είναι λιγότεροι από δέκα, γνωστοποιείται η ταυτότητα των δέκα (10) μετόχων με τη μεγαλύτερη συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο του υπό ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος. Εάν οι μέτοχοι αυτοί είναι νομικά πρόσωπα, η Τράπεζα της Ελλάδος δικαιούται να ζητά την ταυτότητα των φυσικών προσώπων που, άμεσα ή έμμεσα, ελέγχουν τα νομικά αυτά πρόσωπα, και αναλαμβάνεται, παράλληλα, η υποχρέωση να γνωστοποιείται άμεσα στην Τράπεζα της Ελλάδος κάθε αλλαγή των εν λόγω φυσικών προσώπων.

Η Τράπεζα της Ελλάδος, για την παροχή της σχετικής άδειας, θα λαμβάνει υπόψη θετικά την ύπαρξη διασποράς των μετοχών του υπό ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος, διασφαλίζοντας και στην περίπτωση αυτή την αποτελεσματική εποπτεία ως προς τη χρηστή και συνετή διαχείριση του

πιστωτικού ιδρύματος από τα πρόσωπα που ασκούν τον έλεγχο.

Για τον προσδιορισμό των, κατά τα ανωτέρω, κυριότερων μετόχων και των προσώπων που άμεσα ή έμμεσα ελέγχουν τους κυριότερους μετόχους, νομικά πρόσωπα, εφαρμόζονται τα προβλεπόμενα στις παρ. 9 και 10 του άρθρου 2 του Ν. 2076/1992, όπως ισχύει και στα άρθρα 7 και 8 του Π.Δ. 51/1992, όπως ισχύει.

β) Για τους , κατά τα ανωτέρω, κυριότερους μετόχους επιπροσθέτως υποβάλλονται:

(i) Ενυπόγραφη δήλωση με τη μορφή συμπληρωμένου ερωτηματολογίου, που διατίθεται από τη Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος (υπόδειγμα Α΄ για τα φυσικά πρόσωπα, υπόδειγμα Β΄ για τα νομικά πρόσωπα).

(ii) Αντίγραφο ποινικού μητρώου τύπου Α΄(προκειμένου περί μετόχων που είναι φυσικά πρόσωπα).

(iii) Πιστοποιητικό μη κηρύξεως σε πτώχευση.

γ) Δήλωση των μετόχων, με ποσοστό συμμετοχής άνω του 5%, για την προέλευση των χρηματικών μέσων με τα οποία θα αποκτήσουν τις μετοχές τους, σύμφωνα με τα οριζόμενα από την ισχύουσα νομοθεσία (άρθρο 40 του Ν. 1806/1988). Η δήλωση συνοδεύεται από κυρωμένα αντίγραφα δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος και των αντίστοιχων εκκαθαριστικών σημειωμάτων των τριών τελευταίων ετών . Σε περίπτωση νομίμου απαλλαγής από υποχρέωση υποβολής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος ή σε περίπτωση που τα χρηματικά μέσα απόκτησης των μετοχών προέρχονται από εισοδήματα που νομίμως δεν περιελήφθησαν στις φορολογικές δηλώσεις, οι ενδιαφερόμενοι πρέπει να προσκομίσουν άλλα ισοδύναμα, κατά την κρίση της Τράπεζας της Ελλάδος, αποδεικτικά στοιχεία, από τα οποία να προκύπτει η προέλευση των χρηματικών μέσων για την απόκτηση των μετοχών.

δ) Την ταυτότητα δύο προσώπων που θα απασχολούνται αποκλειστικά στο πιστωτικό ίδρυμα και θα έχουν την ευθύνη για τον καθορισμό του προσανατολισμού της δραστηριότητάς του, ένα εκ των οποίων θα αποτελεί και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του πιστωτικού ιδρύματος.

ε) Την ταυτότητα του προσώπου που θα είναι επικεφαλής της μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην απόφ. ΕΤΠΘ 154/9/18.7.2003 καθώς και

στ) την ταυτότητα ενός προσώπου υπεύθυνου για την τήρηση των διατάξεων της νομοθεσίας, σχετικά με την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (άρθρο 4, παρ. 10 του Ν. 2331/95, όπως ισχύει).

Για τα πιο πάνω πρόσωπα (εδάφ. δ, ε, στ), τα οποία θα είναι αποκλειστικής απασχόλησης στο πιστωτικό ίδρυμα, θα πρέπει να υποβληθούν στην Τράπεζα της Ελλάδος, έως την έναρξη λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος, τα ακόλουθα στοιχεία, προκειμένου να πιστοποιείται η αξιοπιστία και η εν γένει καταλληλότητά τους για την ανάληψη και άσκηση των σχετικών καθηκόντων ώστε να διασφαλίζεται η συνετή και χρηστή διαχείριση του πιστωτικού ιδρύματος, κατά τις διατάξεις του Ν. 2076/1992, όπως ισχύει:

(i) Τα δικαιολογητικά της πιο πάνω παραγράφου 2 (β).

(ii) Πλήρη βιογραφικά σημειώματα με πληροφορίες για την κατάρτιση και την επαγγελματική τους εμπειρία σε ανάλογη θέση στο χρηματοπιστωτικό τομέα.

(iii) Δύο συστατικές επιστολές για το κάθε ένα από τα πιο πάνω πρόσωπα, οι οποίες δεν θα προέρχονται από μετόχους, υποψήφια μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή υποψήφια στελέχη του υπό ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος ή συνδεδεμένων με αυτό επιχειρήσεων, κατά την έννοια του άρθρου 42ε του Ν. 2190/1920, όπως ισχύει.

Σε ειδικές περιπτώσεις, εάν δεν είναι δυνατή, κατά την υποβολή της αίτησης στην Τράπεζα της Ελλάδος, η γνωστοποίηση των προσώπων που αναφέρονται στα εδάφ. (ε) και (στ) της ανωτέρω παρ. 2, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να χορηγήσει άδεια, η οποία όμως θα τελεί υπό τον όρο ότι έως την κατά νόμο σύσταση του πιστωτικού ιδρύματος θα έχει εκπληρωθεί η σχετική υποχρέωση και θα έχει παρασχεθεί από τη Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος η σύμφωνη περί αυτών γνώμη της.

ζ) Την ταυτότητα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, με διάκριση σε εκτελεστικά και μη μέλη και υποβολή για κάθε ένα από αυτά των δικαιολογητικών της πιο πάνω παρ. 2 (β) υπό στοιχείο (ii) και (iii) και της παρ. 2 (στ) υπό στοιχείο (ii). Η Τράπεζα της Ελλάδος, για την παροχή της άδειας, θα αξιολογεί την κατάρτιση και την επαγγελματική εμπειρία των μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σε θέματα εσωτερικών ελέγχων και ελεγκτικών λογιστικών διαδικασιών, σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2438/6.8.98, όπως τροποποιήθηκε με την απόφ. ΕΤΠΘ 154/9/18.7.2003.

η) Σχέδιο καταστατικού.

θ) Υποβολή μελέτης σκοπιμότητας που θα περιλαμβάνει πλήρη και λεπτομερή περιγραφή των εργασιών, κατά κατηγορία δραστηριότητας, με αναλυτική απαρίθμηση των κύριων επενδυτικών υπηρεσιών, κατά την έννοια του Ν. 2396/1996, όπως εκάστοτε ισχύει, που τυχόν θα παρέχει το υπό ίδρυση πιστωτικό ίδρυμα καθώς και το πρόγραμμα δράσης και ανάπτυξης των εργασιών του κατά τα πρώτα τρία (3) έτη της λειτουργίας του. Η μελέτη θα στηρίζεται στη διερεύνηση της ελληνικής χρηματοπιστωτικής αγοράς, συνεκτιμώμενης της ενοποίησης των χρηματοπιστωτικών αγορών στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο και θα αναφέρεται στη γεωγραφική περιοχή και στην κατηγορία πελατείας, που το πιστωτικό ίδρυμα θα απευθυνθεί. Στη μελέτη σκοπιμότητας θα περιλαμβάνονται επίσης:

(i) Προσδιορισμός των πηγών άντλησης των κεφαλαίων και πρόβλεψη των εξελίξεων των βασικών λογαριασμών του ισολογισμού, των αποτελεσμάτων και των ταμειακών ροών.

(ii) Στοιχεία για την προβλεπόμενη εξέλιξη του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας κατά τα πρώτα τρία (3) έτη από την έναρξη της λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος, με βάση τις ΠΔ/ΤΕ 2524/2003 και 23971996, όπως ισχύει, με αναφορά στη μέθοδο αξιολόγησης και υπολογισμού των κινδύνων (πιστωτικού, αγοράς και λειτουργικού).

(iii) Ανάλυση της οργανωτικής δομής και της διοικητικής διάρθρωσης του πιστωτικού ιδρύματος, με τα σχετικά οργανογράμματα και αναφορά της σύνθεσης και θέσης στο οργανόγραμμα των Επιτροπών που πρόκειται να συσταθούν για θέματα εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων (ΠΔ/ΤΕ 2438/1998, όπως ισχύει). Τον αριθμό, τα προσόντα του προσωπικού που θα στελεχώσει τις αντίστοιχες υπηρεσίες του πιστωτικού ιδρύματος καθώς και τα κριτήρια επιλογής τυχόν συνεργαζόμενων με το πιστωτικό ίδρυμα προσώπων για την προώθηση προϊόντων και υπηρεσιών για λογαριασμό του.

(iv) Περιγραφή των μεθόδων και μέσων προώθησης - διάθεσης των προσφερόμενων προϊόντων.

(v) Περιγραφή του λογιστικού συστήματος και των ελεγκτικών λογιστικών διαδικασιών

(vi) Περιγραφή των πληροφοριακών συστημάτων (υλικό, δικτυακή υποδομή) και του τρόπου της τυχόν διασύνδεσής τους με πληροφοριακά συστήματα τρίτων, με ειδική αναφορά στις διαδικασίες διασφάλισης της ασφαλούς και συνεχούς λειτουργίας τους καθώς και του συστήματος πληροφόρησης της διοίκησης του πιστωτικού ιδρύματος,

(vii) Οι κανονισμοί Πολιτικής Ασφάλειας Πληροφοριακών Συστημάτων.

(viii) Οι κανονισμοί εργασίας, που εγγράφως οφείλουν να θεσπίσουν, τις μεθόδους διαβάθμισης και ταξινόμησης της πιστοληπτικής ικανότητας πελατών καθώς και τις διαδικασίες ελέγχου των υποκαταστημάτων του εξωτερικού και των θυγατρικών εταιρειών του πιστωτικού ιδρύματος, τις οποίες θα εφαρμόζουν, με βάση τις διατάξεις περί των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου (ΠΔ/ΤΕ 2438/1998, Ν. 2331/1995, όπως ισχύουν) και των σχετικών εγκυκλίων της Τράπεζας της Ελλάδος.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί το δικαίωμα να ζητά πρόσθετες πληροφορίες και στοιχεία για την παροχή της σχετικής άδειας.

Σε περίπτωση που διαπιστωθεί ότι στοιχείο ή πληροφορίες που υποβλήθηκαν σε εφαρμογή της παρούσας Πράξης είναι αναληθή ή παραπλανητικά, η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί το δικαίωμα να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος, κατά τις διατάξεις του άρθρου 8 του Ν. 2076/1992, όπως ισχύει.

4. Τα στοιχεία που προβλέπονται στην πιο πάνω παράγραφο 2, εδάφ. (α) έως (ζ), υποβάλλονται, αντιστοίχως κατά περίπτωση και κατά τη διάρκεια λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος από τους προτιθέμενους να αποκτήσουν ειδική συμμετοχή στο μετοχικό του κεφάλαιο, κατά τις διατάξεις του άρθρου 17 του Ν. 2076/1992, όπως ισχύει, καθώς και σε περίπτωση τυχόν μεταβολής είτε των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τη λειτουργία του πιστωτικού ιδρύματος, για τον εσωτερικό έλεγχο και την παρακολούθηση του Ν. 2331/95, όπως ισχύει, είτε των μελών του Διοικητικού του Συμβουλίου.

Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να ενημερώνουν τους κατόχους τίτλων μετατρέψιμων σε μετοχές ότι, εφόσον η άσκηση του σχετικού δικαιώματος οδηγήσει είτε στην απόκτηση εκ μέρους τους ειδικής συμμετοχής, είτε στο χαρακτηρισμό τους ως κυριότερων μετόχων του πιστωτικού ιδρύματος, κατά την έννοια της παρ. 2 (α) του παρόντος κεφαλαίου, θα υπόκεινται στις υποχρεώσεις ενημέρωσης και έγκρισης της Τράπεζας της Ελλάδος, που αντίστοιχα ορίζονται στις διατάξεις του άρθρου 17 του Ν. 2076/1992 και της παρούσας Πράξης.

Για την άσκηση των προβλεπόμενων στο δεύτερο και τρίτο εδάφιο της παρ. 1α του άρθρου 17 του Ν. 2076/1992, όπως ισχύει, αρμοδιοτήτων της, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ζητά, καθ΄όλη τη διάρκεια λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος, πληροφορίες για την ταυτότητα των φυσικών προσώπων που άμεσα ή έμμεσα ελέγχουν τους κυριότερους μετόχους, νομικά πρόσωπα, πιστωτικών ιδρυμάτων κατά την έννοια της παρ. 2 (α) του παρόντος κεφαλαίου.

Β. ΙΔΡΥΣΗ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΜΕ ΕΔΡΑ ΣΕ ΧΩΡΑ ΕΚΤΟΣ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΧΩΡΟΥ (Ε.Ο.Χ.)

Η ίδρυση υποκαταστήματος στην Ελλάδα πιστωτικού ιδρύματος που εδρεύει σε χώρα εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή σε χώρα που δεν έχει κυρώσει τη Συμφωνία για τον Ε.Ο.Χ., διέπεται από τις διατάξεις του Ν. 2076/92 (άρθρο 12) και της ΠΔ/ΤΕ 2461/5.4.2000 υπό τους ακόλουθους όρους και προϋποθέσεις :

1. Υποβολή αίτησης του πιστωτικού ιδρύματος στην Τράπεζα της Ελλάδος.

2. Εισαγωγή ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου τουλάχιστον ίσου προς το ήμισυ του εκάστοτε απαιτούμενου για ίδρυση στην Ελλάδα πιστωτικού ιδρύματος με τη μορφή ανώνυμης εταιρείας. Τα κεφάλαια αυτά επέχουν θέση ιδίων κεφαλαίων και καλύπτουν την ίδρυση μέχρι και τεσσάρων υποκαταστημάτων. Για την ίδρυση επιπλέον υποκαταστημάτων απαιτούνται πρόσθετα κεφάλαια μέχρι τη συμπλήρωση του ελάχιστου προβλεπόμενου ορίου για ίδρυση στην Ελλάδα πιστωτικού ιδρύματος με τη μορφή ανώνυμης εταιρείας, σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2471/10.4.2001, όπως εκάστοτε ισχύει.

3. Γνωστοποίηση στην Τράπεζα της Ελλάδος από την αρμόδια αρχή του κράτους καταγωγής:

α) της επωνυμίας του πιστωτικού ιδρύματος και της ταχυδρομικής διεύθυνσης του υποκαταστήματος στην Ελλάδα

β) των στοιχείων που αναφέρονται στην πιο πάνω παρ. 2 (στ) υπό στοιχείο (i) και (ii) του κεφ. Α , όσον αφορά:

(i) τα δύο πρόσωπα που θα έχουν την ευθύνη της διεύθυνσης του υποκαταστήματος, τα οποία θα κατοικούν μόνιμα στην Ελλάδα και θα διαθέτουν επαρκή επαγγελματική κατάρτιση και εμπειρία.

(ii) τον υπεύθυνο της τήρησης των διατάξεων του Ν. 2331/1995, όπως ισχύει, για την πρόληψη και καταστολή εσόδων από παράνομες δραστηριότητες

γ) του προγράμματος δραστηριοτήτων στο οποίο θα αναγράφονται, μεταξύ άλλων, το είδος των εργασιών τις οποίες σχεδιάζει να ασκήσει το υποκατάστημα, οι οποίες πρέπει να καλύπτονται από την άδεια λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος στη χώρα καταγωγής, καθώς και της οργανωτικής του δομής.

δ) πληροφοριών ως προς το σύστημα εγγύησης καταθέσεων στη χώρα καταγωγής, εφόσον το σύστημα αυτό καλύπτει και τις καταθέσεις στο υποκατάστημα στην Ελλάδα

ε) του ύψους των ιδίων κεφαλαίων και του συντελεστή κεφαλαιακής επάρκειας του πιστωτικού ιδρύματος.

στ) της συναίνεσής της για την επέκταση του πιστωτικού ιδρύματος στην Ελλάδα.

Το πιστωτικό ίδρυμα υποβάλλει επίσης τυχόν πρόσθετα στοιχεία και πληροφορίες που θα του ζητηθούν από την Τράπεζα της Ελλάδος, προκειμένου αυτή να διαμορφώσει σαφή εικόνα για τη δραστηριότητά του (π.χ. ως προς την οικονομική του ευρωστία, την κεφαλαιακή του επάρκεια έναντι του πιστωτικού κινδύνου και των κινδύνων αγοράς, την τήρηση ορίων για τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα, την επάρκεια των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου κλπ.) για την αποτελεσματικότερη άσκηση της εποπτείας.

Γ. ΙΔΡΥΣΗ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ ΑΠΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΜΕ ΕΔΡΑ ΣΕ ΧΩΡΑ ΕΝΤΟΣ ΤΟΥ Ε.Ο.Χ.

Κάθε πιστωτικό ίδρυμα που ιδρύθηκε και λειτουργεί σε άλλο κράτος του Ε.Ο.Χ. μπορεί να ασκεί τις δραστηριότητές του στην Ελλάδα, υπό την προϋπόθεση ότι η αρμόδια εποπτική αρχή του κράτους καταγωγής θα έχει προηγουμένως ανακοινώσει στην Τράπεζα της Ελλάδος τις ακόλουθες πληροφορίες, κατά τις διατάξεις του άρθρου 11 Ν. 2076/1992, όπως ισχύει:

α) τη διεύθυνση του υποκαταστήματος, στην οποία μπορεί να ζητούνται έγγραφα στοιχεία,

β) το πρόγραμμα δραστηριοτήτων, στο οποίο αναγράφονται μεταξύ άλλων το είδος των εργασιών, τις οποίες σχεδιάζει να ασκήσει το υποκατάστημα και την οργανωτική του δομή,

γ) τα ονόματα των υπευθύνων για τη διεύθυνση του υποκαταστήματος.

δ) το ύψος των ιδίων κεφαλαίων και το συντελεστή κεφαλαιακής επάρκειας του πιστωτικού ιδρύματος.

ε) αναλυτικές πληροφορίες ως προς το σύστημα εγγύησης καταθέσεων στη χώρα καταγωγής, εφόσον το σύστημα αυτό καλύπτει και τις καταθέσεις στο υποκατάστημα στην Ελλάδα.

Από την έναρξη ισχύος της παρούσας καταργούνται οι διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 1379/1988, όπως τροποποιήθηκε με την ΠΔ/ΤΕ 1590/21.7.89 καθώς και τις απόφ. ΕΝΠΘ 474/3/29.5.91 και 494/2/26.2.1992 και κάθε υφιστάμενη αναφορά σε αυτήν νοείται στο εξής ως αναφορά στις διατάξεις της παρούσας Πράξης.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ Α΄

Υποβάλλεται, σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2526/8.12.2003 από φυσικά πρόσωπα (υποψήφιους μετόχους, τους υπεύθυνους για τη λειτουργία του πιστωτικού ιδρύματος, τον εσωτερικό έλεγχο και τις διαδικασίες του Ν. 2331/1995)

1) Επωνυμία του πιστωτικού ιδρύματος.

2) Ιδιότητα υπό την οποία συμπληρώνετε αυτό το ερωτηματολόγιο.

3) Ονοματεπώνυμο.

4) Χρονολογία και τόπος γέννησης.

5) Ιθαγένεια και τρόπος απόκτησής της (γέννηση, πολιτογράφηση, γάμος).

6) Διευθύνσεις κατοικίας κατά την τελευταία δεκαετία.

7) Τίτλοι σπουδών και χρονολογία απόκτησής τους.

8) Υπεύθυνες θέσεις που θα αναλάβετε και καθήκοντα που θα έχετε στο υπό ίδρυση ή λειτουργούν πιστωτικό ίδρυμα.

9) Τράπεζες με τις οποίες συνεργαστήκατε ή συνεργάζεστε τα τελευταία 10 χρόνια και τη μορφή της συνεργασίας αυτής.

10) Αναφέρατε την επαγγελματική προϋπηρεσία και εμπειρία σας (θέσεις και καθήκοντα που είχατε τα τελευταία 10 χρόνια) και, στην περίπτωση που είχατε εξαρτημένη εργασία, ονόματα και διευθύνσεις των αντίστοιχων εργοδοτών σας.

11) Συμμετέχετε σε άλλο νομικό πρόσωπο εκτός από το υπό ίδρυση ή λειτουργούν πιστωτικό ίδρυμα; Αν ναι, αναφέρατε το ποσοστό της συμμετοχής και το είδος της σχέσης που τυχόν υπάρχει με το πιστωτικό ίδρυμα;

12) Έχετε ποτέ καταδικασθεί για ποινικό αδίκημα στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό; Αν ναι, αναφέρατε λεπτομερώς

.

13) Έχετε ποτέ- στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό - καταδικασθεί, απολυθεί από την εργασίας σας ή έχετε απαλλαγεί των καθηκόντων σας για πειθαρχικό παράπτωμα στο οποίο υποπέσατε κατά την εκτέλεση της υπηρεσίας σας;

14) Έχετε ποτέ - στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό - κηρυχθεί σε πτώχευση ή έχει γίνει αίτηση πτώχευσης σε βάρος σας ή έχει ποτέ διαμαρτυρηθεί συναλλαγματική αποδοχής σας ή εγγύησής σας ή έχετε εκδώσει ακάλυπτες επιταγές; Αναφέρατε λεπτομερώς.

15) Έχει κάποιο νομικό πρόσωπο - στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό - στου οποίου τη διοίκηση συμμετείχατε, κηρυχθεί σε πτώχευση ή τεθεί υπό αναγκαστική διαχείριση ή επιτροπεία ή έχει γίνει αίτηση κήρυξής του σε πτώχευση;

16) Απορρίφθηκε ή αποσύρατε ποτέ αίτησή σας από την Τράπεζα της Ελλάδος ή άλλη αρμόδια αρχή για την άσκηση δραστηριότητας στην Ελλάδα ή το εξωτερικό; Αναφέρατε τους λόγους.

17) Πόσα δικαιώματα ψήφου του υπό ίδρυση ή λειτουργούντος πιστωτικού ιδρύματος, κατέχουν η σύζυγος ή οι κατιόντες σας;

18) Υπάρχει περίπτωση να έχουν τα ως άνω πρόσωπα συναλλαγές με το υπό ίδρυση ή λειτουργούν πιστωτικό ίδρυμα; Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

19) Αναφέρατε αναλυτικά, το ύψος δικαιωμάτων ψήφου που τυχόν κατέχονται για λογαριασμό σας από τρίτους κατά την έννοια του άρθρου 7 του ΠΔ 51/1992, όπως ισχύει.

20) Άλλα στοιχεία που νομίζετε ότι θα βοηθήσουν στην εκτίμηση της αίτησής σας.

ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ Β΄

Υποβάλλεται, σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2526/8.12.2003, από νομικά πρόσωπα, υποψήφιους μετόχους πιστωτικών ιδρυμάτων

1) Επωνυμία πιστωτικού ιδρύματος.

2) Επωνυμία, διεύθυνση και αντικείμενο εργασιών του νομικού προσώπου που θα συμμετάσχει στο κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος.

3) Ονοματεπώνυμο και διεύθυνση των κυριότερων μετόχων του νομικού προσώπου. Σε περίπτωση που οι μέ-

τοχοι είναι νομικά πρόσωπα αναφέρονται και τα στοιχεία των φυσικών προσώπων που τα ελέγχουν κατά την έννοια του άρθρου 2 του Ν. 2076/1992 και του άρθρου 8 του ΠΔ 51/1992, όπως ισχύει.

4) Ονοματεπώνυμο, διεύθυνση και καθήκοντα μελών του διοικητικού συμβουλίου του νομικού προσώπου.

5) Επωνυμίες των πιστωτικών, χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και ασφαλιστικών εταιρειών, «συγγενών[1]» με το υπόχρεο για τη συμπλήρωση του παρόντος νομικό πρόσωπο, με αναφορά στην έδρα και το αντικείμενό τους

6) Ανακλήθηκε ποτέ η άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα ή το εξωτερικό "συγγενούς" με το νομικό πρόσωπο επιχείρησης των πιο πάνω κατηγοριών; Αν ναι, αναφέρατε τους λόγους.

7) Απορρίφθηκε ή αποσύρθηκε ποτέ αίτηση του νομικού προσώπου ή "συγγενούς" με αυτό για άσκηση δραστηριότητας πιστωτικού, χρηματοδοτικού ιδρύματος ή ασφαλιστικής εταιρείας στην Ελλάδα ή το εξωτερικό; Αν ναι, αναφέρατε τους λόγους.

8) Έχουν επιβληθεί στην Ελλάδα ή το εξωτερικό κυρώσεις στο νομικό πρόσωπο ή σε άλλο νομικό πρόσωπο "συγγενές" με αυτό που περιλαμβανόμενο στις πιο πάνω κατηγορίες; Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

9) Έχει ποτέ εμπλακεί - στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό - το νομικό πρόσωπο ή άλλο «συγγενές» με αυτό σε δικαστικό αγώνα ή έχει συνάψει δικαστικό συμβιβασμό, που να είχαν ουσιαστικές επιπτώσεις στις οικονομικές πηγές του; Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

10) Έχει ποτέ το νομικό πρόσωπο ή άλλο «συγγενές» με αυτό, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, κηρυχθεί σε πτώχευση, ή έχει κατατεθεί αίτηση πτώχευσης εναντίον του ή έχει τεθεί υπό αναγκαστική διαχείριση ή επιτροπεία ή έχουν εκδοθεί ακάλυπτες επιταγές ή έχουν διαμαρτυρηθεί συναλλαγματικές αποδοχής του; Αναφέρατε σχετικές λεπτομέρειες.

11) Πρόκειται να αναλάβει το νομικό πρόσωπο ή άλλο «συγγενές» του κάποια συμφωνία ή ρύθμιση με το υπό ίδρυση /ή λειτουργούν πιστωτικό ίδρυμα; Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

12) Πόσες μετοχές και τι ποσοστό δικαιωμάτων ψήφου του πιστωτικού ιδρύματος κατέχουν μέλη του Διοικητικού σας Συμβουλίου ή μέτοχοι που κατέχουν ποσοστό άνω του 10% του μετοχικού κεφαλαίου του νομικού προσώπου ή συγκαταλέγονται στους 10 μεγαλύτερους μετόχους του; Αναφέρατε λεπτομέρειες.

13) Επισυνάψτε τις οικονομικές καταστάσεις (ατομικές και ενοποιημένες) του νομικού προσώπου και των «συγγενών» με αυτό πιστωτικών, χρηματοδοτικών ιδρυμάτων ή ασφαλιστικών εταιρειών, για τα τελευταία 3 χρόνια, ελεγμένα κατά νόμο από ορκωτούς λογιστές ή άλλες ελεγκτικές εταιρίες.

.[1]"Συγγενές" νομικό πρόσωπο, για τους σκοπούς του παρόντος ερωτηματολογίου, νοείται εκείνο στο οποίο το νομικό πρόσωπο κατέχει 10% και άνω του μετοχικού του κεφαλαίου ή όταν είναι συνδεδεμένο με αυτό κατά την έννοια του άρθρου 428, παράγραφος 5 του Ν. 2190/1920.

14) Αναφέρατε αναλυτικά το ύψος των δικαιωμάτων ψήφου που κατέχονται για λογαριασμό του νομικού προσώπου από τρίτους κατά την έννοια του άρθρου 7 του ΠΔ 51/1992, όπως ισχύει.

15) Άλλα στοιχεία που νομίζετε ότι θα βοηθήσουν στην εκτίμηση της φερεγγυότητας και της εν γένει καταλληλότητας, ως μετόχου, του νομικού προσώπου.

Από τις διατάξεις της Πράξης αυτής δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.

Η παρούσα Πράξη να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Αθήνα, 16 Δεκεμβρίου 2003

Ο Διοικητής

ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΓΚΑΡΓΚΑΝΑΣ

Αριθ. 1052 (2)

ΠΡΑΞΗ ΔΙΟΙΚΗΤΗ ΑΡΙΘΜ. 2527/8.12.2003

Κανόνες προληπτικής εποπτείας από την Τράπεζα της Ελλάδος των Ιδρυμάτων Ηλεκτρονικού Χρήματος.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Αφού έλαβε υπόψη:

α) τις διατάξεις του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος και ειδικότερα τα άρθρα 55, παρ. 21, 55Α, 55Γ και 55Δ,

β) το άρθρο 1 του Ν. 1266/1982 «Όργανα ασκήσεως της νομισματικής, πιστωτικής και συναλλαγματικής πολιτικής και άλλες διατάξεις», σε συνδυασμό με το άρθρο 12 του Ν. 2548/1997,

γ) τις διατάξεις του Ν. 2076/1992 «Ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων και άλλες συναφείς διατάξεις», όπως τροποποιήθηκε και με το Ν. 3148/2003 «Επιτροπή Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων, αντικατάσταση και συμπλήρωση διατάξεων για τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος»,

δ) τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2526/8.12.2003 «Κωδικοποίηση και συμπλήρωση των διατάξεων της ΠΔ/ΤΕ 1379/1988, όπως ισχύει, σχετικά με τους όρους και προϋποθέσεις παροχής άδειας για ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος στην Ελλάδα» καθώς και τις διατάξεις της απόφ. ΕΝΠΘ 505/8/1992 σχετικά με τα κριτήρια εξέτασης από την Τράπεζα της Ελλάδος περιπτώσεων ίδρυσης από πιστωτικά ιδρύματα νέων υπηρεσιακών μονάδων, όπως ισχύει,

ε) τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2524/2003 «Κωδικοποίηση των διατάξεων της ΠΔ/ΤΕ 2054/18.3.92, όπως ισχύει, για το συντελεστή φερεγγυότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα»,

στ) τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2397/1996 «Κεφαλαιακή επάρκεια των πιστωτικών ιδρυμάτων», όπως ισχύει (τελευταία τροποποίηση ΠΔ/ΤΕ 2494/2002),

ζ) τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2246/1993 «Εποπτεία και έλεγχος των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων», όπως ισχύει,

η) τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 1313/1988, σχετικά με την υποβολή στοιχείων από τα πιστωτικά ιδρύματα στην Τράπεζα της Ελλάδος, όπως ισχύει,

θ) τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2438/1998 «Πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης των Συστημάτων

Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών ιδρυμάτων και προσδιορισμός αρμοδιοτήτων των οργάνων τους στον τομέα του Εσωτερικού Ελέγχου», όπως ισχύει,

ι) τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2501/2002 «Ενημέρωση των συναλλασσομένων με τα πιστωτικά ιδρύματα για τους όρους που διέπουν τις συναλλαγές τους»,

ια) τις διατάξεις της απόφ. ΕΝΠΘ 595/2/27.6.97 σχετικά με την επιβολή ποινών στα πιστωτικά ιδρύματα σε περιπτώσεις καθυστέρησης υποβολής εποπτικών στοιχείων στην Τράπεζα της Ελλάδος και τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2484/2001 σχετικά με την παρακράτηση πλαστών ή παραχαραγμένων τραπεζογραμματίων και κερμάτων ή κίβδηλων κερμάτων ευρώ,

ιβ) την Πράξη Συμβουλίου Νομισματικής Πολιτικής 50/31.7.2002 «Καθορισμός πλαισίου επίβλεψης συστημάτων πληρωμών»,

ιγ) την ανάγκη εξειδίκευσης του πλαισίου εποπτείας των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος με βάση τη σχετική νομοθετική εξουσιοδότηση από το Ν. 3148/2003,

ΑΠΟΦΑΣΙΣΕ τα ακόλουθα:

Ι. Όροι και προϋποθέσεις για την παροχή από την Τράπεζα της Ελλάδος άδειας ίδρυσης και λειτουργίας Ιδρύματος Ηλεκτρονικού Χρήματος.

1. Τα Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος, όπως ορίζονται στην παρ. 16 του άρθρου 2 του Ν. 2076/1992, όπως ισχύει, υποχρεούνται πριν την έναρξη λειτουργίας τους να υποβάλουν αίτηση προς την Τράπεζα της Ελλάδος για παροχή άδειας ίδρυσης και λειτουργίας, ακολουθώντας τη διαδικασία που προβλέπεται στο κεφ. Α΄ της ΠΔ/ΤΕ 2526/8.12.2003.

2. Στα δικαιολογητικά και τη μελέτη σκοπιμότητας που συνοδεύουν τη, σύμφωνα με τις προαναφερόμενες γενικής εφαρμογής διατάξεις, αίτηση θα πρέπει να εξειδικεύονται επίσης τα εξής:

α) Το είδος του ηλεκτρονικού υποθέματος, στο οποίο θα αποθηκεύεται η νομισματική αξία του ηλεκτρονικού χρήματος (όπως μικροεπεξεργαστής ενσωματωμένος σε κάρτα ή μνήμη ηλεκτρονικού υπολογιστή).

β) Οι διαδικασίες και τα μέσα λειτουργίας του σχήματος έκδοσης - διάθεσης - διαχείρισης του ηλεκτρονικού χρήματος.

γ) Το ανώτατο όριο αποθηκευτικής ικανότητας ανά ηλεκτρονικό υπόθεμα.

δ) Οι όροι και το ελάχιστο όριο εξαργύρωσης.

ε) Η προβλεπόμενη, κατά τα τρία (3) πρώτα έτη από την έναρξη λειτουργίας του Ιδρύματος Ηλεκτρονικού Χρήματος, εξέλιξη του μέσου εξαμηνιαίου υπολοίπου του συνόλου των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων του από το μη αποδοθέν υπόλοιπο του ηλεκτρονικού χρήματος που θα εκδώσει.

ΙΙ. Κανόνες προληπτικής εποπτείας που εφαρμόζονται στα Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος.

Α. Απόκτηση Ειδικών συμμετοχών .

1. Απαιτείται η παροχή προηγούμενης άδειας από την Τράπεζα της Ελλάδος:

α) για την αρχική απόκτηση από ένα Ίδρυμα Ηλεκτρονικού Χρήματος «ειδικής συμμετοχής», κατά την έννοια της παρ. 10 του άρθρου 2 του Ν. 2076/1992, όπως ισχύει, στο μετοχικό κεφάλαιο επιχείρησης που διενεργεί λειτουργικές ή άλλες βοηθητικές εργασίες που σχετίζονται με το ηλεκτρονικό χρήμα, που εκδίδεται ή διανέμεται από το συγκεκριμένο Ίδρυμα Ηλεκτρονικού Χρήματος, εφόσον η αξία της συμμετοχής υπερβαίνει το ποσό που αντιστοιχεί σε ποσοστό 2% των κατά το τέλος του αμέσως προηγούμενου ημερολογιακού εξαμήνου ιδίων κεφαλαίων του Ιδρύματος Ηλεκτρονικού Χρήματος

β) για την επαύξηση υφιστάμενης «ειδικής συμμετοχής», που έχει εγκριθεί κατά τα ανωτέρω, εφόσον η αξία της επαύξησης υπερβαίνει σωρευτικά εντός κάθε ημερολογιακού έτους το ποσό που αντιστοιχεί σε ποσοστό 5% των κατά το τέλος του αμέσως προηγούμενου ημερολογιακού εξαμήνου ιδίων κεφαλαίων του Ιδρύματος Ηλεκτρονικού Χρήματος.

2. Τα Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος γνωστοποιούν στην Τράπεζα της Ελλάδος (Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος) τις περιπτώσεις επαύξησης ειδικής συμμετοχής, για τις οποίες δεν απαιτείται προηγούμενη άδεια, σύμφωνα με την παραπάνω παράγραφο, εντός δέκα ημερών από την πραγματοποίησή τους.

Β. Προσδιορισμός Ιδίων Κεφαλαίων

Ως ίδια κεφάλαια για τους σκοπούς εποπτείας των Ιδρυμάτων Ηλεκτρονικού Χρήματος, με βάση το Ν. 2076/1992, όπως ισχύει και τις διατάξεις της παρούσας Πράξης λαμβάνονται υπόψη τα καθοριζόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2053/18.3.92, όπως ισχύει, με την ακόλουθη προσαρμογή:

Από τα συμπληρωματικά στοιχεία (Tier 2) της ενότητας Γ΄ του κεφ.Ι της πιο πάνω Πράξης δεν θα λαμβάνονται υπόψη οι προνομιούχες μετοχές ορισμένης διάρκειας που παρέχουν δικαίωμα σωρευτικού μερίσματος καθώς και τα δάνεια μειωμένης εξασφάλισης ορισμένης διάρκειας, όπως αυτά ορίζονται στα εδάφια (i) και (ii) της παρ. 4 της ανωτέρω ενότητας της ΠΔ/ΤΕ 2053/1992, όπως ισχύει.

Γ. Κανόνες που αφορούν στις επενδύσεις

1. Τα Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος, για την εφαρμογή της εκ της παρ. 1 του άρθρου 20γ του Ν. 2076/1992, όπως ισχύει, υποχρέωσής τους, επενδύουν ποσό τουλάχιστον ίσο με τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις τους από το μη αποδοθέν υπόλοιπο του ηλεκτρονικού χρήματος που έχουν εκδώσει αποκλειστικά σε υψηλής ρευστότητας στοιχεία ως εξής:

α) Ταμείο και ισοδύναμα στοιχεία, καθώς και στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι Κεντρικών Κυβερνήσεων και Κεντρικών Τραπεζών της ζώνης Α΄ και έναντι των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων ή απαιτήσεις που καλύπτονται από ρητή εγγύηση των ανωτέρω φορέων και τα οποία σταθμίζονται με συντελεστή στάθμισης 0%, σύμφωνα με το έκτο κεφάλαιο, παρ. 1(α), στοιχείο 1 έως 4 της ΠΔ/ΤΕ 2524/23.7.2003.

β) Καταθέσεις όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα της ζώνης Α΄ με συντελεστή στάθμισης 20%, σύμφωνα με το έκτο κεφάλαιο παρ. 1(β) της ανωτέρω Πράξης.

γ) Διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους που έχουν αναγνωριστεί ως «εγκεκριμένα στοιχεία» με συντελεστή στάθμισης 20%, σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (δ) της ενότητας Δ του κεφαλαίου Α.Ι. του Παραρτήματος Ι της ΠΔ/ΤΕ 2397/96, όπως τροποποιήθηκε και συμπληρώθηκε μερικώς με το Παράρτημα ΙΙ της ΠΔ/ΤΕ 2494/27.5.2002, υπό τις εξής προϋποθέσεις:

(i) δεν έχουν εκδοθεί από επιχειρήσεις που κατέχουν ειδική συμμετοχή στο Ίδρυμα Ηλεκτρονικού Χρήματος, κατά την έννοια της παρ. 10 του άρθρου 2 του Ν.2076/92, όπως ισχύει, ή που συμπεριλαμβάνονται στους ενοποιημένους λογαριασμούς αυτών των επιχειρήσεων, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία,

(ii) δεν είναι τίτλοι μειωμένης εξασφάλισης, οι οποίοι αποτελούν ίδια κεφάλαια πιστωτικών ιδρυμάτων.

2. Για τη διασφάλιση επαρκούς ρευστότητας καθ΄ όλη τη διάρκεια λειτουργίας του Ιδρύματος Ηλεκτρονικού Χρήματος, πέραν της τήρησης της προβλεπόμενης στην ανωτέρω παράγραφο 1 υποχρέωσης, θα πρέπει ποσοστό 20%, τουλάχιστον, του συνόλου των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεών του από το μη αποδοθέν υπόλοιπο του ηλεκτρονικού χρήματος που έχει εκδώσει πλέον του εκάστοτε υφιστάμενου υπολοίπου των λοιπών υποχρεώσεών του, να καλύπτεται από τοποθετήσεις του Ιδρύματος Ηλεκτρονικού Χρήματος σε καταθέσεις όψεως του εδαφίου (β) της παρ.1 και σε τίτλους αποδεκτούς από το ευρωσύστημα ως ασφάλεια για πράξεις νομισματικής πολιτικής.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί το δικαίωμα να τροποποιεί τους κανόνες για τις επενδύσεις που διενεργούν τα Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος.

4. Πέραν των διατάξεων της παρ. 5 του άρθρου 20γ του Ν. 2076/1992, όπως ισχύει, περί αποτίμησης, καθορίζεται ότι ειδικά για τον υπολογισμό του γενικού κινδύνου θέσης καθώς και του κινδύνου τιμών συναλλάγματος, κατά τα προβλεπόμενα στα εδάφια (γ) και (δ) της παρ. 2 της ενότητας Δ΄ του παρόντος κεφαλαίου, θα χρησιμοποιείται η τρέχουσα αγοραία αξία συμπεριλαμβανομένων των τυχόν δεδουλευμένων τόκων.

Δ. Κάλυψη των κινδύνων που αναλαμβάνουν τα Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος κατά την διενέργεια των επενδύσεων.

1. Μεγάλα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα

Για τις θέσεις σε στοιχεία Ενεργητικού καθώς και σε στοιχεία εκτός Ισολογισμού των Ιδρυμάτων Ηλεκτρονικού Χρήματος, εφαρμόζονται οι διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2246/93, όπως ισχύει, με τις ακόλουθες εξαιρέσεις:

α) Η διάταξη του εδαφίου (γ) της παρ. 4 της ΠΔ/ΤΕ 2397/96, όπως ισχύει, σύμφωνα με την οποία επιτρέπεται η υπέρβαση των ορίων, εφόσον αυτή προκύπτει αποκλειστικά από στοιχεία του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, δεν ισχύει.

β) Δεν επιτρέπεται χρηματοδοτικό άνοιγμα προς φυσικά ή νομικά πρόσωπα, τα οποία κατέχουν ειδική συμμετοχή κατά την έννοια της παρ. 10 του άρθρου 2 του ν.2076/92, όπως ισχύει, στο Ίδρυμα Ηλεκτρονικού Χρήματος ή συμπεριλαμβάνονται στους πέντε (5) μεγαλύτερους μετόχους του, καθώς και σε επιχειρήσεις που ελέγχονται από τα ανωτέρω πρόσωπα.

2. Κάλυψη κινδύνων αγοράς

Για τους σκοπούς εφαρμογής της παρ. 3 του άρθρου 20γ του Ν. 2076/1992, όπως ισχύει, τα Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος:

α) επιτρέπεται να χρησιμοποιούν παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα επί επιτοκίων και συναλλάγματος διαπραγματεύσιμα σε χρηματιστήριο που λειτουργεί σε κράτος του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου, στις Η.Π.Α., στον Καναδά, στην Ιαπωνία, στην Αυστραλία ή στην Ελβετία, τα οποία υπόκεινται σε καθημερινή τήρηση περιθωρίων καθώς και εξωχρηματιστηριακές προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος με αρχική διάρκεια 14 ημερολογιακών ημερών, εφόσον ο αντισυμβαλλόμενος είναι πιστωτικό ίδρυμα της ζώνης Α΄,

β) υπολογίζουν τον κίνδυνο τιμών συναλλάγματος για όλες τις δραστηριότητές τους, σύμφωνα με τις οδηγίες του κεφαλαίου Β΄ του Παραρτήματος Ι της ΠΔ/ΤΕ 2397/96, όπως ισχύει.

γ) υπολογίζουν το γενικό κίνδυνο θέσης κατά νόμισμα, σύμφωνα με τον πίνακα 2Α του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΔ/ΤΕ 2397/1996, όπως ισχύει, για όλο το χαρτοφυλάκιο των διαπραγματεύσιμων χρεωστικών τίτλων, συμπεριλαμβανομένων και των θέσεων σε παράγωγα μέσα.

δ) υποβάλλουν προς αξιολόγηση στην Τράπεζα της Ελλάδος (Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος) τις μεθόδους υπολογισμού και κάλυψης των κινδύνων αγοράς, που εφαρμόζουν .

Το άθροισμα των ποσών, το οποίο προκύπτει από τους ανωτέρω υπολογισμούς (ανωτέρω παρ. β έως δ), αφαιρείται από τα ίδια κεφάλαια του Ιδρύματος Ηλεκτρονικού Χρήματος, που υπολογίζονται με βάση την ενότητα Β΄ του παρόντος κεφαλαίου.

Ε. Κανόνες εσωτερικής διαχείρισης των Ιδρυμάτων Ηλεκτρονικού Χρήματος.

1. Τα Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος υποχρεούνται να διαθέτουν σύστημα εσωτερικού ελέγχου, το οποίο θα διασφαλίζει την αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία των εφαρμογών ηλεκτρονικού χρήματος, κατά τα προβλεπόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2438/1998, όπως εκάστοτε ισχύει.

2. Διευκρινίζεται ότι για τα «συστήματα ηλεκτρονικού χρήματος» ισχύουν παράλληλα οι διατάξεις της Πράξης Συμβουλίου Νομισματικής Πολιτικής 50/31.7.2002 «Καθιέρωση πλαισίου επίβλεψης για τα συστήματα πληρωμών».

ΣΤ. Υποβολή στοιχείων προς την Τράπεζα της Ελλάδος.

1. Τα Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος οφείλουν να υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος (Δ/νση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος) τα παρακάτω στοιχεία:

α) Το συνολικό ύψος των ιδίων κεφαλαίων.

β) Το συνολικό ποσό των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων από το μη αποδοθέν υπόλοιπο του ηλεκτρονικού χρήματος.

γ) Το μέσο ποσό των, κατά τη διάρκεια του προηγούμενου ημερολογιακού εξαμήνου, χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων από το μη αποδοθέν υπόλοιπο του ηλεκτρονικού χρήματος.

δ) Στοιχεία αναφορικά με τον γενικό κίνδυνο από θέσεις σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους των εδαφίων (α) και (γ) της παρ. 1 του κεφαλαίου ΙΙ Γ΄ της παρούσας και σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα, συμπληρώνοντας τον πίνακα 2Α του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΔ/ΤΕ 2397/1996, όπως ισχύει. Σε παράρτημα του προαναφερόμενου πίνακα θα αναφέρεται ο εκδότης των τίτλων, καθώς και η λογιστική και αγοραία αξία αυτών.

ε) Στοιχεία αναφορικά με την ανοικτή συναλλαγματική θέση υποβάλλοντας τους σχετικούς πίνακες της ΠΔ/ΤΕ 2291/1994, σύμφωνα με τις οδηγίες του κεφαλαίου Β΄ του Παραρτήματος Ι της ΠΔ/ΤΕ 2397/1996, όπως τροποποιήθηκε και συμπληρώθηκε με το κεφάλαιο Β΄ του Παραρτήματος Ι της ΠΔ/ΤΕ 2494/2002.

2. Τα πιο πάνω στοιχεία υποβάλλονται στη Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος εντός των προθεσμιών που έχουν καθοριστεί με την ΠΔ/ΤΕ 2494/27.5.2002, όπως ισχύει.

3. Τα Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος υποβάλλουν επίσης στην Τράπεζα της Ελλάδος τα λοιπά στοιχεία των οικονομικών καταστάσεών τους, σύμφωνα με τις ειδικότερες οδηγίες της Διεύθυνσης Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος.

ΙΙΙ. Εξαιρέσεις Ιδρυμάτων Ηλεκτρονικού Χρήματος

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται, με ειδική κατά περίπτωση απόφασή της, να εξαιρεί από την εφαρμογή των διατάξεων του Ν. 2076/1992, όπως ισχύει, και της παρούσας Πράξης ένα Ίδρυμα Ηλεκτρονικού Χρήματος, εφόσον κρίνει ότι εκπληρώνονται τα κριτήρια εξαίρεσης που προβλέπονται από τις διατάξεις των παρ. 1 και 2 του άρθρου 20στ του ως άνω νόμου. Σε κάθε περίπτωση, η έγκριση εξαίρεσης δεν θα αφορά την εφαρμογή των παρ. 16 και 17 του άρθρου 2 «Ορισμοί», των παρ. 1, 2, 4 και 5 του άρθρου 4α «Περιορισμοί σχετικά με την έκδοση του ηλεκτρονικού χρήματος», του άρθρου 4β «Δυνατότητα εξαργύρωσης», της παρ. 1 του άρθρου 20α «Όροι και και προϋποθέσεις ίδρυσης και λειτουργίας ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος», του άρθρου 20ε «Εξακρίβωση της τήρησης των υποχρεώσεων που επιβάλλονται στα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος» και της παρ. 3 του άρθρου 20στ «Εξαιρέσεις» του προαναφερόμενου νόμου.

2. Η υποβολή της αίτησης προς την Τράπεζα της Ελλάδος για την εξαίρεση του Ιδρύματος Ηλεκτρονικού Χρήματος πρέπει να συνοδεύεται από γνωστοποίηση των ακόλουθων στοιχείων:

α) Κάθε άλλης δραστηριότητάς του, η οποία τυχόν ασκείται παράλληλα με την έκδοση του ηλεκτρονικού χρήματος.

β) Καταλόγου με τις συνδεδεμένες, κατά την έννοια της παρ. 5 του άρθρου 42ε του Ν. 2190/1920, όπως ισχύει, με το Ίδρυμα Ηλεκτρονικού Χρήματος επιχειρήσεις, στον οποίο θα αναφέρεται και το είδος του δεσμού που καθιστά αυτές συνδεδεμένες, καθώς και το αντικείμενο των δραστηριοτήτων των επιχειρήσεων αυτών. Ο κατάλογος αυτός θα περιλαμβάνει ιδιαίτερη κατηγορία των συνδεδεμένων με το Ίδρυμα Ηλεκτρονικού Χρήματος επιχειρήσεων που διενεργούν λειτουργικές ή άλλες βοηθητικές εργασίες σχετικά με το ηλεκτρονικό χρήμα που εκδίδει το Ίδρυμα Ηλεκτρονικού Χρήματος.

γ) Καταλόγου με τις επιχειρήσεις από τις οποίες τυχόν γίνεται δεκτό ως μέσο πληρωμής το ηλεκτρονικό χρήμα που εκδίδει το Ίδρυμα Ηλεκτρονικού Χρήματος και οι οποίες δεν ανήκουν στις πιο πάνω περιπτώσεις (α) και (β). Στην περίπτωση αυτή γνωστοποιείται και ο τόπος εγκατάστασής τους, καθώς και οποιαδήποτε οικονομική ή επιχειρηματική σχέση των επιχειρήσεων αυτών με το Ίδρυμα Ηλεκτρονικού Χρήματος - εκδότη.

δ) Τα στοιχεία της παρ. 2 του κεφαλαίου Ι της παρούσας Πράξης.

3. Κάθε Ίδρυμα Ηλεκτρονικού Χρήματος, το οποίο έχει εξαιρεθεί σύμφωνα με το παρόν κεφάλαιο, υποχρεούται:

α) Να γνωστοποιεί άμεσα στην Τράπεζα της Ελλάδος κάθε μεταβολή που τυχόν επέρχεται στα στοιχεία της παρ. 2 του παρόντος κεφαλαίου.

β) Να υποβάλλει προς την Τράπεζα της Ελλάδος, το αργότερο τρεις μήνες μετά το πέρας του Α΄ και του Β΄ ημερολογιακού εξαμήνου κάθε έτους, έκθεση, η οποία θα περιλαμβάνει το συνολικό, κατά την 31η Δεκεμβρίου και την 30η Ιουνίου, ποσό των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεών του από το μη αποδοθέν υπόλοιπο ηλεκτρονικού χρήματος που έχει εκδώσει.

γ) Σε περίπτωση που το ύψος των ανειλημμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων Ιδρύματος Ηλεκτρονικού Χρήματος, οι οποίες απορρέουν από το ηλεκτρονικό χρήμα που έχει εκδώσει, υπερβεί:

(i) το ανώτατο όριο των τριών εκατομμυρίων (3.000.000) ευρώ για διάστημα 20 ημερών εντός εκάστου ημερολογιακού έτους ή το ανώτατο όριο των τεσσάρων εκατομμυρίων (4.000.000) ευρώ για μία εργάσιμη ημέρα (στην περίπτωση που έχει εξαιρεθεί σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 1(α) του άρθρου 20στ του Ν. 2076/1992, όπως ισχύει) ή

ii) το ανώτατο όριο των οκτώ εκατομμυρίων (8.000.000) ευρώ για μία εργάσιμη ημέρα (στην περίπτωση που έχει εξαιρεθεί σύμφωνα με τις διατάξεις των παρ. 1(β) ή 1(γ) του άρθρου 20στ του Ν. 2076/1992, όπως ισχύει),

αίρεται η παρασχεθείσα εξαίρεση και το εξαιρεθέν Ίδρυμα υπάγεται στο σύνολο των διατάξεων που διέπουν την ίδρυση και λειτουργία των Ιδρυμάτων Ηλεκτρονικού Χρήματος.

IV. Ίδρυση υποκαταστημάτων στην Ελλάδα από Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος με έδρα σε χώρα εκτός του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (Ε.Ο.Χ.)

1. Για την παροχή άδειας ίδρυσης και λειτουργίας υποκαταστήματος Ιδρύματος Ηλεκτρονικού Χρήματος που εδρεύει σε χώρα εκτός του Ε.Ο.Χ. απαιτείται ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο ίσο προς το εκάστοτε απαιτούμενο για την ίδρυση Ιδρύματος Ηλεκτρονικού Χρήματος στην Ελλάδα (σήμερα ευρώ 3.000.000).

2. Για τον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων και την τήρηση των κανόνων προληπτικής εποπτείας, που έχουν θεσπιστεί με βάση το Ν. 2076/1992, όπως ισχύει, και την παρούσα Πράξη, θα εφαρμόζονται κατ' αναλογία οι διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2461/2000, όπως ισχύει.

V. Λοιπές διατάξεις

1. Στα Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος εφαρμόζονται επίσης οι διατάξεις των ΠΔ/ΤΕ 2501/2002 και 2484/2001, της αποφ. ΕΝΠΘ 505/8/1992, όπως ισχύει, ως προς την ίδρυση νέων υπηρεσιακών μονάδων στο εξωτερικό και της αποφ. ΕΝΠΘ 595/2/1997, καθώς και οι διατάξεις του ΠΔ 384/1992 περί του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου των Τραπεζών.

2. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Νομισματικής Πολιτικής και Τραπεζικών Εργασιών της Τράπεζας της Ελλάδος για την παροχή διευκρινίσεων και οδηγιών σχετικά με την εφαρμογή της παρούσας Πράξης.

Από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.

Η Πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Αθήνα, 16 Δεκεμβρίου 2003

Ο Διοικητής

ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΓΚΑΡΓΚΑΝΑΣ

ΑΠΟ ΤΟ ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ